

A 33 LEGGAZDAGABB ITTHON CSÁNYI • DEMJÁN • GATTYÁN

2017 • NOVEMBER

Forbes

EXKLUZÍV
FLORIDÁBÓL

GAZDAGLISTA

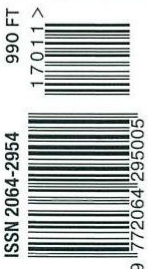
... 1930 ...

WEISS MANFRÉD
SCHIFFER MIKSA
FELLNER HENRIK

A LEGGAZDAGABB MAGYAR A VILÁGON

MEGLÁTOGATTUK OTTHONÁBAN • TRUMP BELSŐ KÖRÉVEL BARÁTKOZIK
SARKOS A VÉLEMÉNYE SOROS GYÖRGYRŐL • DEMJÁN SÁNDOR OSZTÁLYTÁRSA VOLT

PÉTERFFY TAMÁS



A bizalom köre



Kinek jut ideje és energiája a napi piaci trendek követésére? A privát banki szolgáltatás ezt a terhet nem csak a több száz milliós megtakarításokkal

rendelkezők válláról veszi le: kisebb összeggel is élvezhetjük a professzionális pénzkezelők nyújtotta nyugalmat.

Folyamatos változásban van a hazai private banking szektor. A háttérben a stabil gazdasági növekedés nyomán megnőtt megtakarítások és a banki kamatok már-már mínuszba fordulása áll: a korábban állampapírban vagy bankbetétben tartott pénzek is keresni kezdték a lehetőséget.

Az ügyfelek érdeklődése mind inkább a vállalati kötvények, részvények, nyersanyagok irányába mozdult el.

Felértékelődött a bizalmon alapuló személyes tanácsadás szerepe. Az egyéni célokat a private banking szolgáltatók ügyfeleikkel közösen alakítják ki, és hozzák összhangba a kockázatvállalás mértékével; egyes szolgáltatóknál ezt a széles termékpaletta teszi lehetővé. A hazai, mintegy 4000 milliárdos piac évi 8-10 százalékkal bővül. Emelkedett a belépési korlát is. Ezt az ügyfelek vagyongyarapodása indokolta, illetve a tény, hogy a befektetési szolgáltatók és a pénzügyi szektor szereplőinek száma eközben szűkült. Mi magunk emeltük e limitet: tapasztalataink

szerint az elégedett ügyfelek egy idő után koncentrálnak vagyonelemeiket.

Mindez nem jelenti azt, hogy a kisebb összeggel rendelkezők kiszorulnának a private banking szektor

nyújtotta lehetőségekből. Ellenkezőleg: az a réteg, amelynek nincs több száz milliós szabad forrása, választhatja a premium banking szolgáltatást, amelyet mind több piaci szereplő indít el. Ekkor szintén bizalmon alapuló pénzügyi tanácsadást kapnak, a különbséget inkább a szűkebb

Felértékelődött a bizalmon alapuló személyes tanácsadás szerepe.

termékpaletta jelentheti. A portfoliót éppúgy közösen állítják össze és menedzseli a szolgáltató, mint a private banking ügyfelek esetében.

Januártól ráadásul életbe lép a MIFID 2 szabályozás, amelynek révén az ügyfelek még több információt kapnak majd a termékekről, költségekről.

Mifid II hatálya alatt méginkább felértékelődik a független tanácsadás a Prémium- és a Private Bankingben belül.